

中交设计在中交财务有限公司开展金融业务的风险持续评估报告

根据《上海证券交易所上市公司自律监管指引第5号——交易与关联交易》等相关规定，中交设计咨询集团股份有限公司（以下简称“公司”）通过查验审阅中交财务有限公司（以下简称“财务公司”）的《金融许可证》《企业法人营业执照》等证件资料，以及2026年上半年资产负债表、利润表、现金流量表等财务会计报告报表和风险指标等必要信息，对其经营资质、业务和风险状况进行持续评估，现将有关情况报告如下：

一、财务公司基本情况

财务公司是经原中国银行业监督管理委员会批准，于2013年7月成立的非银行金融机构，金融许可证机构编码L0071H211000001，营业执照统一社会信用代码91110000071677369E。

财务公司由中国交通建设集团有限公司、中国交通建设股份有限公司共同出资设立，成立之初注册资本金35亿元人民币。2021年10月，注册资本金增加至70亿元人民币，其中中国交通建设集团有限公司持股5%，中国交通建设股份有限公司持股95%。截至2026年6月末，财务公司员工人数66人。

经国家金融监督管理总局北京监管局批准，财务公司可经营下列业务：（一）吸收成员单位存款；（二）办理成员单位贷款；（三）办理成员单位票据贴现；（四）办理成员单位

资金结算与收付；（五）提供成员单位委托贷款、债券承销、非融资性保函、财务顾问、信用鉴证及咨询代理业务；（六）从事同业拆借；（七）办理成员单位票据承兑；（八）办理成员单位产品买方信贷和消费信贷；（九）从事固定收益类有价证券投资。

二、财务公司内部控制情况

（一）组织架构及运行情况

根据现代公司治理结构要求，财务公司设立股东会、董事会和经理层。2026年上半年，财务公司完成监事会改革，撤销了监事会及监事设置，原监事会的监督职能调整为由董事会审计委员会履行。财务公司贯彻国资委及集团要求，落实党组织研究讨论董事会、经理层决策重大问题的前置程序。财务公司股东会、董事会和经理层依照相关议事规则和管理制度行使决策权、监督权、管理权，并承担相应的义务和责任，形成决策系统、执行系统、监督反馈系统互相制衡的公司组织结构。

财务公司董事会下设审计委员会、风险管理委员会、战略委员会、薪酬与考核委员会。其中，**审计委员会**承接原监事会监督职责，对财务报告、内部审计、内部控制、责任追究等事项实施专项监督，就相关议题向董事会提供专业意见及决策建议，统筹开展董事会日常监督相关工作；**风险管理委员会**负责评估公司的风险管理状况、审议重大风险事项等，并就董事会会议提案中涉及委员会职责的内容进行预审，防范重大风险；**战略委员会**负责指导、监督公司战略管理体系

建设和运行，推动公司战略的制定与执行，并对战略执行进行监督评估等，向董事会提出建议；**薪酬与考核委员会**负责研究工资收入分配制度及方案、组织拟订经理层成员经营业绩考核办法和薪酬管理办法、组织开展经理层成员经营业绩考核，向董事会提出考核结果建议和薪酬兑现建议方案。

财务公司经理层下设信贷审查委员会和投资决策委员会。**信贷审查委员会**主要根据国家有关方针政策、法律法规和监管要求，结合公司战略发展规划和全面风险管理需要，对信贷业务进行审议；**投资决策委员会**主要负责投资决策、对投资业务进行审议。

以上专门委员会成员由董事、经理层、有关职能部门负责人组成。财务公司设置总经理、副总经理等高管岗位，前台包括结算业务部、信贷业务部、金融发展部；中台包括计划财务部、风险管理部、信息技术部；后台包括综合管理部、党群工作部、审计部，部门权责清晰。

（二）主要控制活动

1. 授权管理控制情况

财务公司依据《公司法》《章程》及各项议事规则，制定了《授权委托管理办法》和《组织机构重大权限指引》，以制度形式明确了授权管理体系，总经理在董事会的授权范围内，实行自上而下的授权管理，副总经理向总经理汇报工作。财务公司由总经理负责日常经营管理工作，各分管副总经理各自分管前中后台职能部门，各职能部门的部门经理向分管副总经理或总经理负责，执行并汇报日常经营工作。

2. 结算业务控制情况

财务公司根据国家有关部门及人民银行的各项规章制度，按照《人民币结算业务管理办法》《人民币结算账户管理办法》等业务管理办法和操作流程开展业务，在程序和流程中明确操作规范和控制标准，有效控制业务风险。

在成员单位存款业务方面，财务公司严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则，在监管部门颁布的规范权限内严格操作，保障成员单位资金安全，维护各当事人的合法权益。在资金集中管理和结算业务方面，成员单位在财务公司开设结算账户，通过登录财务公司业务系统在线提交指令或向财务公司提交书面指令完成资金结算，严格保障结算的安全性、快捷性和通畅性，同时具有较高的数据安全性。结算业务部所有手工业务均采用双人操作，一人经办、一人复核，保证入账及时、准确，发现问题及时反馈。

3. 信贷业务控制情况

财务公司根据安全性、效益性和流动性相统一的原则开展信贷业务。财务公司建立了审贷分离的审查审核程序，所有授信均须经过信贷审查委员会审议。严格落实贷款“三查”等有关监管要求，切实做好贷前、贷中和贷后风险管理。财务公司在信息系统设有信贷业务专门模块，通过授信管理、合同出账、贷款支付管理等全流程线上化操作，对关键节点和操作实施系统化控制，有效化解操作风险与合规风险。

4. 内部审计控制情况

财务公司实行内部审计监督制度，制定了较为完善的内

部审计管理办法和操作规程，对公司的各项经营和管理活动进行内部审计和监督。审计部负责财务公司内部审计业务，对公司的内部控制执行情况、业务和财务活动的合法合规性、安全性、准确性、效益性进行监督检查，针对审计中发现的内控薄弱环节、管理不完善之处以及可能会出现的风险，向财务公司经理层提出改进意见和建议。

5. 信息系统控制情况

财务公司加强信息化管控，强化内部控制刚性约束，将内控措施嵌入信息系统，确保自动识别并终止超越权限、逾越程序等行为，各项经济管理决策与执行活动可控制、可追溯、可检查。财务公司的核心业务系统——资金管理平台统筹业务处理、流程控制与风险管理，集成账户管理、收付核算、信贷融资、信息采集、决策分析等一体化运作功能，强化对业务和管理活动的系统自动控制，实现了内控体系与信息系统的有效结合。

（三）内部控制总体评价

财务公司建立了较为健全的制度体系，基本覆盖公司各项业务活动和管理活动，并定期进行评估、完善。制度中明确了重要业务领域和关键环节的控制要求和风险应对措施，并强化制度执行监督。截至 2026 年 6 月 30 日，未发现与财务公司财务报表相关的资金、信贷、投资、审计、信息管理 etc 内控体系存在重大缺陷和重要缺陷。

三、财务公司经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

截至 2026 年 6 月末,财务公司资产总额 1,359.62 亿元,实现营业收入 9.77 亿元,利润总额 5.43 亿元,净利润 4.08 亿元,经营情况良好。

(二) 管理情况

财务公司坚持稳健经营,坚守主责主业,按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国银行业监督管理法》《企业集团财务公司管理办法》、企业会计准则和国家有关金融法规、条例以及公司章程规范经营行为,加强集团资金集中管理,提高资金使用效率;紧密围绕集团主业提供金融服务,提升金融服务质量。财务公司各项监管指标持续合规达标,不良贷款率与不良资产率始终保持为 0,未发生被监管处罚情况,整体风险稳定可控。

(三) 监管指标

序号	指标	标准值	2026 年 6 月末实际值
1	资本充足率	≥10.5%	12.83%
2	不良贷款率	——	0
3	不良资产率	——	0
4	流动性比例	≥25%	62.68%
5	贷款比例(时点)	≤80%	52.09%
6	票据承兑/存放同业	≤300%	0.34%
7	票据承兑/资产	≤15%	0.15%
8	票据承兑与贴现总和/资本净额	≤100%	1.52%
9	承兑保证金/存款	≤10%	0
10	集团外负债比例	≤100%	0

11	投资比例	≤70%	21.03%
12	固定资产净额/资本净额	≤20%	0.03%

四、公司与财务公司业务开展情况

截至 2026 年 6 月末，公司在财务公司存款余额 17.94 亿元、存款比例 26.55%，贷款余额 1 亿元、贷款比例 5.06%，年度授信总额 19.50 亿元、实际发生额 3.05 亿元。公司在财务公司的存款安全性和流动性良好，存款比例和贷款比例均较合理，不影响公司的正常生产经营，未发生因财务公司现金头寸不足而延迟付款等情况。

五、风险评估意见

基于以上分析与判断，经评估认为：

（一）财务公司作为非银行金融机构，具有合法有效的《金融许可证》《企业法人营业执照》，建立了较为完善的内部控制制度，能持续较好地控制风险；

（二）未发现财务公司存在违反《企业集团财务公司管理办法》规定的情形，业务范围、业务内容和流程，内部风险控制制度和管控流程均受到国家金融监督管理总局的严格监管，各项监管指标均符合该办法的要求规定；

（三）财务公司 2026 年半年度经营情况良好，经营稳健、内控规范，风险管理不存在重大缺陷；公司在财务公司的存款安全性和流动性良好，相关存贷款金融业务的比例合理、风险可控，有效支撑保障公司正常生产经营。

中交设计咨询集团股份有限公司

2026 年 8 月 28 日